

INHALTSVERZEICHNIS

HINWEIS ZUM URHEBERRECHT	8
VORWORT	9
HAFTUNGSAUSSCHLUSS	12
TEIL I	
GELDANLAGE AN DER BÖRSE: WAS MUSS ICH ÜBER STEUERN WISSEN	15
Was ist die Abgeltungsteuer?	21
Wer wird in Deutschland besteuert?	21
Was versteht man überhaupt unter Kapitalanlagen im Sinne der Kapitalertragsteuer?	23
Ich habe ein Depot und erzielle daraus Erträge. Welche sind überhaupt steuerpflichtig?	23
Welche Steuer fällt auf die Kapitalerträge an? Zahle ich meinen persönlichen Steuersatz auch auf die Kapitaleinkünfte?	41
Wie hoch ist die Steuer?	42
Wer führt die Steuer ab? Muss ich tätig werden?	43
Ist bereits der erste verdiente Euro steuerpflichtig?	44

Wie nutze ich den Sparer-Pauschbetrag? Muss ich etwas beantragen?	44
Wie könnte ich den Sparer-Pauschbetrag für mich nutzen?	47
Mein privater Steuersatz ist aber geringer als die 25 % Kapitalertragsteuer. Ist das nicht unfair, wenn ich als Kleinanleger für meine Erträge aus dem Sparen mehr Steuern als auf mein übriges Einkommen bezahle?	50
Ich habe Kapitalerträge und sehr geringe übrige Einkünfte, in Summe liege ich unter dem Grundfrei- Betrag und zahle eigentlich keine Einkommensteuer. Muss ich trotzdem Abgeltungsteuer auf die Kapital- erträge bezahlen?	52
Wann / zu welchem Zeitpunkt ist mein Kapitalertrag zu versteuern?	54
Woher weiß ich, ob ich bei meinen Kapitalerträgen eine Steuererklärung abgeben muss?	55
Bis wann muss ich eine Steuererklärung abgeben? Welche Fristen gelten?	58
Wie werden die Erträge berechnet, die der Steuer unterliegen? Ist das für alle Kapitalerträge gleich?	60
Wie kann ich das FiFo-Prinzip nutzen?	66

Wie gehe ich vor, wenn ich sehe, dass die Bank bei meiner Steuerbescheinigung einen Fehler gemacht hat?	68
Was passiert, wenn ich Verluste habe?	69
In welcher Reihenfolge werden die Verluste miteinander verrechnet?	77
Was kann ich tun, wenn ich bei zwei Banken Depots führe und ein Depot Gewinne ausweist und ich beim anderen Depot Verluste gemacht habe?	78
Wie behalten die Banken da den Überblick?	79
Wie kann ich die Verlustverrechnung konkret für mich nutzen?	80
Ganz konkret: Wie kann ich meine Steuerlast aus Aktienverkäufen reduzieren?	81
Wie werden im Ausland bezahlte Steuern behandelt?	83
Was hat es mit der Vorabpauschale auf sich?	85
Was lohnt sich denn dann mehr: Die Investition in einen thesaurierenden oder in einen ausschüttenden ETF?	89
Welche Anlagen in der Steuererklärung muss ich befüllen?	91

Was passiert, wenn ich meine Kapitalerträge dem Finanzamt nicht melde? 94

Sind Erträge aus Kryptowährungen auch bei den Kapitaleinkünften anzugeben? 95

TEIL 2

GELDANLAGE FÜR KINDER

WAS IST ZU BEACHTEN? 97

Das eigene Depot für das Kind 102

Vorteile 102

Nachteile 105

Sparen im Depot der Eltern 108

Vorteile 108

Nachteile 109

Fazit 112

TEIL 3

FINANZIELLE BILDUNG FÜR MEIN KIND

WIE GEHE ICH VOR? 113

Für jedes Alter geeignet 119

2 bis 4 Jahre 120

Zwischen-Fazit 130

5 bis 8 Jahre 131

Ab ca. 9 Jahren 134

Ab dem Teenager-Alter 139

TEIL 4	
WIE MACHST DU DEIN KIND UM 500.000 EUR REICHER?	149
Simulationsrechnung „Kindergeld“	154
Simulationsrechnung „erweitert“	156
Simulationsrechnung „verkürzt“	158
Fazit	159
GLOSSAR	160
PARAGRAPHENANGABEN ZUM NACHLESEN	171
STICHWORTVERZEICHNIS	174
VERWENDETE & WEITERFÜHRENDE LITERATUR	178
WEM ICH DANKEN MÖCHTE	187
DIE AUTORIN	188